

**Бухгалтерский баланс, годовой**

Представляется в Национальный Банк Республики Казахстан,

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Бухгалтерский баланс (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф1

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц представляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	[в тысячах тенге]	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Денежные средства и их эквиваленты	1	0
Вклады размещенные	75 920	0
Нематериальные активы	545	0
Основные средства	25	0
Расходы будущих периодов	259	0
Текущий налоговый актив	105	0
Прочие краткосрочные активы	114 703	0
<b>Итого активы</b>	<b>191 558</b>	<b>0</b>
Займы полученные	31 232	0
Обязательства по налогам	14	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>31 246</b>	<b>0</b>
Уставный капитал (взносы учредителей)	160 000	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	312	0
<b>Итого капитала</b>	<b>160 312</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>191 558</b>	<b>0</b>

Примечание

Наименование

ТОО «МФО «Credia»

Адрес 050010, Республика Кап

Телефон

8 777-977 2377

Адрес электронной почты

a.meister@casha.kz

Исполнитель

Мейстер Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)


 87075746060

подпись телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Мейстер Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

 18.04.2022

подпись дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Алгазы Арманжан Сигитбекулы

фамилия, имя, отчество (при его наличии)



подпись



Отчет о движении денежных средств, годовой

Предоставляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Отчет о движении денежных средств (отдельный)

Индекс формы административных данных: Ф3

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления\*: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Прочие поступления	892	0
Платежи поставщикам за товары и услуги	1 307	0
Выплаты по оплате труда	160	0
Подходный налог и другие платежи в бюджет	10	0
Прочие выплаты	23	0
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	-608	0
Итого денежных средств от операционной деятельности	-608	0
Приобретение нематериальных активов	114 703	0
Чистые потоки денежных средств от инвестиционной деятельности	-114 703	0
Получение займов от прочих организаций	39 800	0
Прочие поступления	160 000	0
Погашение займов	8 568	0
Вклады размещенные	75 920	0
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	115 312	0
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	1	0

Примечание:

Наименование

ТОО «МФО «Credia»

Адрес 050010, Республика Ка:

Телефон

8 777 977 2777

Адрес электронной почты

armanalgazy@gmail.com

Исполнитель

Мейстер Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

 87075746060

телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Мейстер Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

 08.04.2022

дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Алиев Арманжол Сагаатбекулы

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

 подпись



Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе, годовой

Предоставляется в Национальный Банк Республики Казахстан.

Форма административных данных размещена на интернет-ресурсе: [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Отчет о прибылях и убытках/отчет о совокупном доходе (отдельный)

Индикс формы административных данных: Ф2

Периодичность: ежегодная

Отчетный период: по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность

Срок представления: ежегодно в срок до 30 апреля (включительно) года, следующего за отчетным годом.

Наименование статей	(в тысячах тенге)	
	01.01.2022	01.01.2021
1	2	3
Доходы в виде вознаграждения по текущим счетам и размещенным вкладам	1 050	0
Прочие доходы	0	0
Операционные расходы	208	0
Прочие расходы	477	0
Чистая прибыль/чистый убыток до налогообложения	363	0
Расходы по подоходному налогу	32	0
Прибыль/убыток после уплаты подоходного налога	332	0
Чистая прибыль/чистый убыток	332	0

Примечание:

Наименование

ТОО «МФО «Credia»

Адрес 050010, Республика Кз

Телефон

8 777 977 2777

Адрес электронной почты

atmanalykay@gmail.com

Исполнитель

Мейстер Н В

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

87075746060

подпись

телефон

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Мейстер Н В

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

18.04.2022

подпись

дата

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета

Мейстер Арманжан Сагазбекулы

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись



**Форма представления для сбора административных данных**

Предоставляется в Национальный банк Республики Казахстан, территориальный филиал Национального банка Республики Казахстан  
Форма административных данных предоставляется на интернет-ресурсе [www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz).

Отчет об изменениях в капитале (оргтезаисит)

Наличие формы административных данных: ф4

Периодичность: ежегодная

Отчетный период по состоянию на 01.01.2022

Круг лиц предоставляющих информацию: организация, осуществляющие микрофинансовую деятельность  
Срок представления\*: ежегодно в срок до 30 августа (включительно) года, следующего за отчетным годом

Наименование статьи	(в тысячах тенге)		
	Уставный капитал	Изменчивая прибыль	Прочий капитал
01.01.2021	0	0	0
Прочий совокупный доход	160 000	312	160 312
Изменчивый доход/убыток за период	160 000	312	160 312
01.01.2022	160 000	312	160 312

Примечание:

Наименование:

ТОО «МФСО «Средна»

Адрес:

0500110, Республика Казахстан

Телефон:

8 777 977 2777

Адрес электронной почты:

[info@mfso.kz](mailto:info@mfso.kz)

Исполнитель:

Мельнир Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Мельнир Н.В.

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

Алгата Арманжан Саранберди

фамилия, имя, отчество (при его наличии)

подпись

подпись

8707570000

телефон

18.04.2022

дата



**Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» за 2021 год, закончившийся 31 декабря 2021 года.**

**РАЗДЕЛ 1. ОПИСАНИЕ БИЗНЕСА КОМПАНИИ**

Общие сведения о ТОО «Микрофинансовая организация «Credia»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Credia» осуществляет свою деятельность с 27 сентября 2021 года.

15 декабря 2021 года ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» получило лицензию на осуществление микрофинансовой деятельности.

Юридический адрес: Республика Казахстан, почтовый индекс 050010, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык 128, кв 128.

Учредителем ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» является Алғазы Арман Сағатбекұлы - 100 % доли участия в уставном капитале.

Основным видом деятельности ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» является предоставление микрокредитов в размере, предусмотренном законодательством о микрофинансовой деятельности.

ТОО «Микрофинансовая организация «Credia» (далее МФО) ведет учет и составляет финансовую отчетность в соответствии с Законом РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», руководствуясь Правилами ведения бухгалтерского учета, а также другими нормативно-правовыми документами, регулирующими систему бухгалтерского учета в Республике Казахстан.

В составе МФО нет зависимых предприятий, консолидированная финансовая отчетность не составляется.

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственных операций. Все сделки и прочие события хозяйственной деятельности предприятия, влияющие на активы, уставный капитал, обязательства, доходы и расходы, должны быть отражены в соответствующих бухгалтерских регистрах.

Первичные документы на предприятии составляются в момент совершения хозяйственных операций, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании сделки (действий).

Регистры бухгалтерского учета составляются в формате на основе автоматизированной программы, на базе которой ведется бухгалтерский учет предприятия. Учет имущества, обязательств, хозяйственных операций учитываются в Казахстанских тенге.

Первичные подтверждающие документы, поступающие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнение реквизитов) по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей, арифметический подсчет сумм).

**Раздел 2. Основа подготовки финансовой отчетности**

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Национальными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности РК. Период с 1 января по 31 декабря 2021 года является переходным для МФО. В данный период МФО вели работу по переходу на МСФО и формируемая за 2021 год финансовая отчетность не содержит явного и однозначного упоминания о соответствии МСФО. Руководствуясь указаниям МСФО (IFRS) 1 «Первое

применение МСФО» первая годовая финансовая отчетность организации по МСФО с «явным и однозначным заявлением о ее соответствии МСФО» должна быть предоставлена за период с 1 января по 31 декабря 2022 года.

Базой для формирования финансовой отчетности также являются учетная политика Товарищества, рабочий план счетов, методические рекомендации, а также другие нормативно-правовые документы, регулирующие систему бухгалтерского учета в Республики Казахстан. Учетной политикой организации определяются основные правила организации учета для подготовки финансовой отчетности. Основное назначение и главная задача Учетной политики – максимально отразить деятельность организации, сформировать полную, объективную и достоверную информацию.

МФО при составлении учетной политики руководствовалось следующими основополагающими принципами:

**Начисления** – принцип, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются в учете) тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

**Непрерывность** – предполагает, что предприятие будет продолжать свою деятельность в течение длительного периода времени и что нет подтверждения того, что субъект имеет намерение или необходимость ликвидации в обозримом будущем.

**Понятность** – информация, предоставленная в финансовых отчетах, должна быть понятна пользователям.

**Существенность** – информация, предоставленная в финансовых отчетах, является существенной, так ее отсутствие либо неточности, допущенные при ее составлении, значительно повлияют на основную финансовую отчетность.

**Надежность** – информация, представленная в финансовых отчетах, является надежной, в ней отсутствуют существенные ошибки или предвзятости, и на нее могут полагаться пользователи.

**Правдивость** – информация, представленная в финансовых отчетах, дает правдивое и беспристрастное представление о финансовом положении.

**Преобладание сущности над формой** – информация должна правдиво представлять операции и другие события, следовательно, необходимо, чтобы они учитывались и представлялись в соответствии с их сущностью и экономическим содержанием, а не только юридической формой.

**Осмотрительность** – отчетность составлена с соблюдением степени предосторожности: активы и доходы, а также обязательства и расходы оценены с высокой степенью достоверности.

**Полнота** – информация в финансовой отчетности субъекта предоставлена полностью.

**Сопоставимость** – информация сопоставима от одного отчетного периода к другому.

### **Раздел 3. Основные положения учетной политики**

МФО при подготовке финансовой отчетности за 2021 год применяло следующие принципы Учетной политики:

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства предприятия, отраженные в бухгалтерском учете на начало и на конец каждого периода, представляют собой наличность в кассе (в тенге), денежные средства в пути, денежные средства на расчетных счетах и др. Все денежные средства учитываются в балансе по первоначальной стоимости.

Все операции по расчетному счету осуществляются по системе «Банк-Клиент», согласно оформленным платежным документам, заверенным электронной подписью и в случае необходимости письменно директором предприятия, денежные средства отражаются в учете по номинальной стоимости.

Все операции по кассе осуществляются согласно оформленным приходным и расходным ордерам, заверены подписью, денежные средства отражаются в учете по номинальной стоимости.

#### **Краткосрочные финансовые инвестиции**

Краткосрочные финансовые инвестиции отражают суммы денежных средств, выданных заемщикам на срок, не превышающий один год.

#### **Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков**

Дебиторская задолженность признается тогда, когда признается связанный с ней доход и оценивается по стоимости товаров, работ, услуг, полученной или причитающейся к получению. Дебиторская задолженность отражается в сумме выставленного счета и включает сумму налога на добавленную стоимость.

#### **Запасы**

Запасы учитываются по первоначальной стоимости. Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости.

#### **Основные средства**

Основные средства отражены по Первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя стоимость приобретения и все фактические затраты необходимые на приобретение основных средств. Амортизация основных средств рассчитывается линейным способом (от срока) от первоначальной стоимости основных средств. Начисление амортизации основных средств не прерывается в случае, если объект основных средств временно не используется.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражены по первоначальной стоимости. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам с неопределенным сроком службы не начисляется.

#### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность (обязательство) – это, существующая обязанность предприятия, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды.

#### **Расходы будущих периодов**

К расходам будущих периодов относятся затраты, понесенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Расходы будущих периодов списываются равномерно в течение отчетного периода, к которому они относятся. В зависимости от срока, оставшегося для списания, остаток РБП отражается на балансе в разделе Краткосрочные активы.

### **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Расходы признаются в тот момент, когда они понесены, и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Административные расходы признаются в течении периода, в котором они возникли.

### **Расчеты с бюджетом**

Предприятие исчисляет и уплачивает налоги и сборы, согласно требованиям Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет».

Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета обязательств по налогам являются документы бухгалтерского учета (справки, расчеты, декларации и т.д.). Окончательная корректировка записей по учету налоговых платежей производится по истечении налогового года на основе данных налоговых деклараций и финансовой отчетности.

Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде с распечаткой их на бумажном носителе.

Сверка расчетов с бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет с налоговыми органами производится периодически в течение года.

### **Обязательства по пенсионному обеспечению**

Компания уплачивает в бюджет Казахстана социальный налог и социальные отчисления по ставкам налогового законодательства от суммы начисленной заработной платы.

Компания также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в их пенсионные фонды. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством сотрудников.

### **Последующие события после отчетного года**

События, наступившие по окончании отчетного года и содержащие дополнительную информацию о финансовом положении на отчетную дату (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. Не корректирующие события, наступившие после окончания отчетного года, раскрываются в пояснительной записке к финансовой отчетности.

### **Уставный капитал**

По данным бухгалтерского учета по состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал сформирован полностью по Уставу и составляет 160 000 тыс. тенге.

В целях обеспечения сохранности активов и обязательств, а также обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности, предприятием, согласно принятой учетной политике, проводится инвентаризация активов и обязательств не менее одного раза в год не позднее 31 декабря отчетного года.

Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, и подкрепляются актами сверок.



#### Раздел 4. Раскрытие информации по статьям бухгалтерского баланса

##### Раскрытие информации о наличии и движении основных средств за 2021 год

тыс. тенге

Наименование	Прочая офисная техника	Всего
Сальдо ОС на 01.01.2021 г.	0	0
Приобретено	25	25
Реализовано		0
Прочие выбытия		0
Сальдо ОС на 31.12.2021 г.	25	25
Остаток амортизации на 01.01.2021 г.	0	0
Амортизационные начисления	0	0
Сальдо амортизации на 31.12.2021 г.	0	0
<u>Остаточная стоимость ОС на 31.12.2021 г.</u>	25	25

Все основные средства учитываются в балансе по первоначальной стоимости.

##### Раскрытие информации о наличии и движении нематериальных активов за 2021 год

тыс. тенге

Наименование показателей	Прочие НМА (Программа 1С Предприятие, сайт компании)	Всего
<u>Стоимость НМА на 01.01.2021 года</u>	0	0
<u>Приобретение/доработка</u>	547	547
<u>На 31 декабря 2021 года</u>	547	547
<u>Амортизационные отчисления</u>		0
<u>На 1 января 2021 года</u>	0	0
<u>Амортизационные отчисления за 2021 год</u>	2	2
<u>На 31 декабря 2021 года</u>	2	2
<u>Балансовая стоимость на 31.12.21 года</u>	545	545

Все НМА учитываются в балансе по первоначальной стоимости.

### Раскрытие информации по текущим налоговым активам

тыс. тенге

Наименование показателей	01.01.2021 г.	31.12.2021 г.
Корпоративный подоходный налог	0	105
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>105</b>

Начислен корпоративный подоходный налог по Декларации за 2021 год в сумме 52 тыс. тенге.

### Раскрытие информации по прочим краткосрочным активам

тыс. тенге

Наименование	01.01.2021 г.	31.12.2021 г.
Краткосрочные авансы выданные	0	114 703
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>114 703</b>

### Раскрытие информации по краткосрочным авансам выданным

тыс. тенге

Наименование контрагента	01.01.2021	30.09.2021
ТОО «МФО «Smart Finance»	0	114 703
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>114 703</b>

### Раскрытие информации по расходам будущих периодов

тыс. тенге

Наименование	01.01.2021 г.	31.12.2021 г.
ИС Параграф WWW SWILVER + (ч/з пароль доступа)		114
ИТС Комплексный 12 месяцев для 1С Бухгалтерии		145
<b>ИТОГО</b>	<b>0</b>	<b>259</b>

### Раскрытие информации о денежных средствах и их эквивалентах

тыс. тенге

Наименование показателей	01.01.2021 г.	30.12.2021 г.
На текущих банковских счетах	0	1
<b>Итого денежных средств</b>	<b>0</b>	<b>1</b>

### Раскрытие информации о вкладах размещенных

тыс. тенге

Наименование показателей		
	01.01.2021 г.	30.12.2021 г.
Краткосрочные вклады, размещенные в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на одну ночь	0	75 920
<b>Итого денежных средств</b>	<b>0</b>	<b>75 920</b>

#### Раскрытие информации об Уставном капитале

Уставный капитал Компании на 31.12.2021 года равен 160 000 тыс.тенге. Уставный капитал Компании образовался из вступительных взносов учредителей в виде денежных средств.

#### Раскрытие информации о нераспределенной прибыли

тыс. тенге

Показатели	Сумма
Нераспределенная прибыль, сальдо на 01.01.2021 г.	0
Нераспределенная прибыль, сальдо на 31.12.2021 г.	312
Изменение прибыли за отчетный период, всего	312
В том числе:	
Прибыль за отчетный период	312
Перенесено в нераспределенную прибыль	

#### Раскрытие информации о краткосрочных финансовых обязательствах (займах полученных)

Компанией в 2021 году был заключен краткосрочный договор займа с учредителем компании (оказание временной финансовой помощи компании). Заем беспроцентный и возвратный, без обеспечения. Информация о суммах и сроках предоставлена в таблице ниже.

Кредитор	Сумма займа по договору, тыс.тенге	Дата выдачи по договору	Фактически получено займа, тыс.тн	Дата возврата	Фактически возвращено досрочно, тыс.тн	Остаток долга, тыс.тн
Учредитель Алгазы А.С. Договор займа № 01 от 11.10.21 г.	39 800	29.10.2021	39 800	29.08.2022	8 568	31 232

тыс. тенге

<b>Краткосрочные займы</b>	<b>Сальдо на 01.01.2021 г.</b>	<b>Сальдо на 31.12.2021 г.</b>
Договор займа № 01 от 11.10.21 г. С учредителем Алгазы А.С.	0	31 232
<b>Итого краткосрочных займов полученных</b>	<b>0</b>	<b>31 232</b>

**Раскрытие информации об обязательствах по налогам и другим обязательным платежам**

тысяч тенге

<b>Наименование</b>	<b>Сальдо на 01.01.2021 г.</b>	<b>Сальдо на 31.12.2021 г.</b>
Индивидуальный подоходный налог	0	1
Социальный налог	0	3
Обязательства по социальному страхованию	0	4
Обязательства по пенсионным отчислениям	0	6
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>14</b>

**Раздел 5. Раскрытие информации по статьям отчета о прибылях и убытках**

**Раскрытие информации по доходам в виде вознаграждения по текущим счетам и размещенным вкладам**

тысяч тенге

<b>Наименование</b>	<b>За отчетный период</b>	<b>За предыдущий период</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам (депозит овернайт)	1 050	0

Раскрытие информации об операционных расходах

тысяч тенге

	За отчетный период	За предыдущий период
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на оплату труда и командировочные	184	0
Амортизационные отчисления	2	0
Расходы по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	22	0
<b>Всего расходы</b>	<b>208</b>	<b>0</b>

Раскрытие информации о прочих расходах

тысяч тенге

	За отчетный период	За предыдущий период
<b>Прочие расходы</b>		
Лиценз. сбор за право занятия отд. видами деят-ти	87	
Обслуживание ПО	34	
Финансовые услуги (комиссии банка)	163	
Услуги по подбору персонала	119	
Услуги нотариуса	28	
ИС Параграф WWW SILVER + (ч/з пароль доступа)	15	
ИТС Комплексный на 12 месяцев	31	
<b>Всего расходы</b>	<b>477</b>	<b>0</b>

Директор

Алғазы А.С.

Главный бухгалтер

Мейстер Н.В.

